

crecer

Crecimiento Económico Equitativo Rural

91 Avenida Norte No. 707. Colonia Escalón, San Salvador. Tel: (503) 264 2009, 264 2012 Fax: (503) 263 2539 e-mail: cretech@ejje.com

CRECIMIENTO ECONÓMICO EQUITATIVO RURAL

Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

**PLAN OPERATIVO CICLO 99/2000
BENEFICIO EL REFUGIO**

**Elaborado por:
Equipo Asesor**

A través de:

**Chemonics Internacional Inc.
Instituto Interamericano de cooperación para la Agricultura (IICA)
National Cooperative Business Association (NCBA)
World Council of Credit Unions (WOCCU)
Agencia Internacional para el Desarrollo (USAID)
El Salvador**

Octubre de 1999

PLAN OPERATIVO CICLO 99/2000
BENEFICIO EL REFUGIO

Elaborado por:
Equipo Asesor Empresas Agrícolas

Octubre de 1999

Crecimiento Económico Equitativo Rural
Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional
Washington, D.C.

Este trabajo fue apoyado por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, a través del contrato número 519-C-0094-00154-00, contratista principal de Chemonics Internacional Inc., 1133 20th Street, Washington, D.C. 20036;
Tel.: 202-955-3300; Fax: 202-955-3400.

RESUMEN EJECUTIVO	i
SECCIÓN I INTRODUCCIÓN	I - 1
SECCIÓN II PLAN OPERATIVO CICLO 99/2000 BENEFICIO EL REFUGIO	II - 1
A. Objetivo General	II - 1
B. Administración General	II - 1
B1. Objetivo	II - 1
B2. Estrategias	II - 1
B3. Metas	II - 1
B4. Actividades	II - 2
C. Programa de Producción Agroindustrial	II - 2
C1. Objetivo	II - 2
C2. Estrategias	II - 2
C3. Metas	II - 2
C4. Actividades	II - 3
D. Programa de Créditos	II - 3
D1. Objetivos	II - 3
D2. Estrategias	II - 3
D3. Metas	II - 4
D4. Actividades	II - 4
E. Área de Mercadeo	II - 4
E1. Objetivo	II - 5
E2. Estrategias	II - 5
E3. Metas	II - 5
E4. Actividades	II - 5
F. Área Económica	II - 5
F1. Objetivo	II - 5
F2. Estrategias	II - 5
F3. Metas	II - 6
F4. Actividades	II - 6
F5. Punto de Equilibrio	II - 6
G. Área Financiera	II - 6
G1. Objetivo	II - 6
G2. Estrategias	II - 7
G3. Metas	II - 7

G4.	Flujo de Efectivo	II - 7
G5.	Estado de Resultados Proyectados	II - 7
H.	Área de Capacitación	II - 8
H1.	Objetivo	II - 8
H2.	Estrategias	II - 7
H3.	Metas	II - 8
H4.	Actividades	II - 8

ANEXOS

A)	Estado de Resultados y Punto de Equilibrio Cosecha 99/2000	A - 1
B)	Resumen de Costos Totales Proyectados Cosecha 99/2000	B - 1
C)	Ingreso Neto de Beneficiado	C - 1
D)	Estado de Resultados Intermediación Financiera Cosecha 99/2000	D - 1
E)	Flujo de Efectivo	E - 1

RESUMEN EJECUTIVO

El Beneficio El Refugio es propiedad de la Unión de la Cooperativas de la Reforma Agraria, Productoras, Beneficiadoras y exportadora (UCRAPROBEX); cuyo activo fue comprado a la cooperativa El Refugio en Marzo de 1998, y se encuentra ubicado en el cantón El Refugio, Municipio de San Juan Opico, Departamento de La Libertad. La misión del beneficio es: *"Optimizar los recursos de la empresa a través de brindar servicios oportunos, cumpliendo con las normas en el proceso de beneficiado limpio"*

La principal actividad de esta empresa es el procesamiento agroindustrial del grano de café en la fase húmeda y seca. Asimismo, la gestión del financiamiento hacia los clientes es muy importante y muy decisiva para lograr el éxito de la empresa.

El Plan Operativo está estructurado en la siguiente forma: área de administración general, programa agroindustrial, programas de créditos, área de mercadeo, área económica, área financiera y área de capacitación.

El área de administración general tiene como objetivo: hacer un mejor uso de los recursos de la empresa. El programa agroindustrial tiene las metas siguientes: procesar 15,000 qq. oro de café uva y cumplir con las normas de calidad.

El programa de créditos tiene como objetivo el de proporcionar a los productores de café de manera eficaz y oportuna. Una de las metas importantes de este programa es el de otorgar a los clientes un crédito total de ¢ 7,245,600; para la inversión de la fase agrícola y de recolección, con montos de ¢ 4,347,360 y de ¢ 2,898,910; respectivamente.

El objetivo en el área de mercadeo es el de obtener los mejores precios en la comercialización de café. Entre las metas más importantes, se tienen: exportación de 12,285.75 qq/oro fino de café y vender 714.29 qq/oro de resacas lavadas de café y 714.29 qq/oro de café inferior, ambos en el mercado local.

En el área económica, la meta de mayor importancia es la de obtener una utilidad neta de ¢ 722,890.14. El Punto de Equilibrio del beneficio El Refugio es de ¢ 1,222,322.87; representando el 44 % del ingreso total y de un volumen de producción de 6,589.71 qq oro de café. El análisis de sensibilidad económica nos determina que esta actividad es rentable, a pesar de aplicar los siguientes supuestos: reducción de los ingresos al 10 %, aumento de los costos variables al 10 %, aumento de los costos fijos al 10 % y la combinación de estas tres variables. Cuando el Punto de Equilibrio combina las tres variables, nos determina un valor de ¢ 1,810,460.47; o sea el 65 % de los ingresos totales, equivalente a 9,760.44 qq. de café oro.

El objetivo del área de financiamiento es el de obtener financiamiento necesario para hacer más eficientes las operaciones del beneficio. Entre las metas más importantes es la de obtener un financiamiento por un monto total de ¢ 1,926,277.60; para el procesamiento de 15,000 qq-oro de café. Además, pagar el crédito y los intereses por un monto de ¢ 2,144,589.00

SECCIÓN I
INTRODUCCIÓN

SECCIÓN I INTRODUCCIÓN

La Unión de Cooperativas de la Reforma Agraria, productoras, beneficiadoras y exportadoras de café UCRAPROBEX es la organización con mayor experiencia en la exportación de café en el contexto de las de las organizaciones del sector cooperativo. Fue fundada en 1988 por la iniciativa de un grupo de Empresas Cooperativas de la Reforma Agraria, las cuales entre sus bienes tenían un grupo de beneficios para procesar la producción propia de café, y además, deseaban incursionar en los mercados internacionales del café.

En la actualidad, la UCRAPROBEX tiene 60 miembros, y entre ellos, producen y exportan aproximadamente el 10 % de la producción nacional de café. Sus actividades las han diversificado, teniendo entre sus rubros además de la exportación del café, tostado, molido y envasado de café orgánico, inversiones en la industria de la caña de azúcar, producción agrícola de café y últimamente ha efectuado inversiones en la adquisición de una Planta de Proceso de Café, en una zona cafetalera con mucho potencial para obtener resultados positivos en la inversión efectuada.

El Beneficio El Refugio es una planta agroindustrial que cuenta con el proceso completo para el procesamiento del café, recibiendo el grano en uva fresca, llevándolo hasta café en oro para exportación. La maquinaria conque cuenta, tiene muchos años de operación, pero ha sido puesta en condiciones de operar eficientemente, debido a la calidad de personal calificado en todas las áreas que laboran en la organización.

De acuerdo a la figura legal adquirida para operativizar las actividades del Beneficio, la cual responde a una Sociedad Anónima de Capital Variable, está compuesta por todos los socios que conforman a UCRAPROBEX y su Escritura Pública actualmente, está en los trámites de legalización en el Registro de Comercio.

En la cosecha 98/99, inició el primer año de operación del Beneficio El Refugio, bajo la administración de UCRAPROBEX. Este beneficio de café ha sido certificada por la OCIA para procesar Café Orgánico y se espera que del total de producción, un 33 % sea exportada con Sello de ésta organización, está producción proviene de la Cooperativa de la Reforma Agraria San Rafael de R.L., ubicado en el cantón Los Naranjos, municipio de Juayúa en el Departamento de Sonsonate.

SECCIÓN II

PLAN OPERATIVO CICLO 99/2000

BENEFICIO EL REFUGIO

SECCIÓN II
PLAN OPERATIVO CICLO 99/2000
BENEFICIO EL REFUGIO

A. Objetivo General

- ? Contribuir a lograr el propósito del beneficio El Refugio, que es el de “optimizar los cursos de la empresa”.
- ? Orientar el desarrollo de las actividades administrativas y productivas de la empresa a fin que sea eficaz y eficiente.

B. Administración General

B1. Objetivo

- . El objetivo de la administración general es el de hacer un mejor uso de los recursos de la empresa.

B2. Estrategias

- Actualización gerencial/administrativa del personal
- Reducir los costos de operación de la empresa
- Lograr una estructura administrativa funcional y establecer reglamentos internos administrativos para normar las operaciones de la empresa.
- Implementar un sistema de contabilidad mecanizada.

B3. Metas

- Elaborar un programa de capacitación permanente al personal administrativo y mandos medios de la empresa.
- Hacer un mejor uso y combinación de los recursos.
- Elaboración de un manual de organización y funciones. Asimismo, elaborar un manual de procedimientos administrativo.
- Disponer de un equipo de computación moderno y un personal capacitado.

B4. Actividades

- Determinar las necesidades de capacitación, según el puesto de trabajo asignado.
- Planificar adecuadamente las actividades, controlar y evaluar los resultados.
- Para la elaboración de los manuales es importante la participación activa del personal.
- Selección de un buen equipo de computación.
- Contratación de un Contador con experiencia.

C. Programa de Producción Agroindustrial

C1. Objetivo

Obtener una excelente calidad de café, mediante un procesamiento eficiente en el beneficio.

C2. Estrategias

- ? Mejorar la capacidad instalada del beneficio.
- Reducir los costos de producción.
- Mejorar el equipo y maquinaria
- Mantener y proteger la calidad del café en el proceso.

C3. Metas

- Procesar al menos 15,000 quintales de café oro/uva.
- Elaborar un buen plan de operaciones y realizar un control riguroso de sus operaciones.
- Hacer un programa de inversiones en el beneficio de café, de acuerdo a las prioridades.
- Cumplimiento de las normas de calidad nacionales e internacionales.

C4. Actividades

- Abrir nuevos recibideros de café en zonas importantes.
- Realizar un buen plan de mantenimiento y manejo del beneficio.
- Obtención de financiamiento con criterio técnico.

- Cumplimiento de las normas de calidad ISO 2000.

D. Programa de Créditos

D1. Objetivos

Proporcionar apoyo financiero a los productores de café de manera eficaz y oportuna.

D2. Estrategias

- Otorgar créditos suficientes y oportunos.
- Reordenamiento del sistema crediticio
- Incrementar la cartera de clientes.
- Recuperación de los créditos.

D3. Metas

- Otorgar a los clientes un crédito total de ¢ 7,245,600.00. La inversión para la fase agrícola es de ¢ 4,347,360.00; y para la fase de recolección es de ¢ 2,898,910.00.
- Establecer un sistema de créditos centralizado.
- Incrementar la cartera de créditos en un 10 % anual.
- Recuperar al menos el 95 % de los créditos otorgados.
- Obtener una utilidad neta mínima de ¢ 68,443.20. (Ver Anexo D.)

D4. Actividades

- Promoción del servicio del crédito.
- Capacitar al personal sobre el manejo, control y recuperación del crédito.
- Contratación formal (legal) de los créditos.
- Supervisar constantemente y en forma eficiente el uso de los créditos.

E. Área de Mercadeo

E1. Objetivo

Obtener los mejores precios en la comercialización de café.

Incrementar el número de clientes para el proporcionarle el servicio de beneficiado de café.

E2. Estrategias

- Cumplir con las exigencias de los compradores.
- Mayor control de las calidades de café.
- Promocionar los productos en los mercados de las especialidades.
- Conocer y negociar con los compradores de café de las especialidades.
- Promocionar el servicio de procesamiento de café.

E3. Metas

- Realizar una excelente preparación de la taza de café para la exportación.
- Contar con un buen control de calidad en el proceso húmedo y proceso seco.
- Participar en ferias nacionales e internacionales para la promoción del producto, y tener un contacto directo con los compradores.
- Establecer un recibidero de café, ubicado en un punto estratégico de la zona.
- Exportar 12,285.75 qq/ oro fino de café. (Ver Anexo C.)
- Vender 714.29 qq/oro de resacas lavadas de café en el mercado local. (Ver Anexo C.)
- Vender 714.29 qq/oro de café inferior en el mercado local. (Ver Anexo C.)

E4. Actividades

- Cumplir con todas las normas de calidad.
- Preparar muestras representativas de café de buena calidad.
- Proporcionar un excelente servicio a los clientes

F. Área Económica

F1. Objetivo

- Incrementar las utilidades de la empresa.
- Generar fuentes de empleos.

F2. Estrategias

- Reducir los costos de la empresa.
- Incrementar los ingresos del benéfico de café.
- Proporcionar créditos a los productores.

F3. Metas

- Reducir en un 10 % los costos.
- Obtener una utilidad neta de ¢ 722,890.14. (Ver Anexo A.)
- Incrementar la captación de materia prima, por lo menos en un 114 % en relación al año anterior (1988/1999).
- Financiar 400 pequeños productores de café.

F4. Actividades

- Controlar y evaluar constantemente los costos de la empresa. Asimismo, es necesario que al final del período se realicen evaluaciones que comprendan los aspectos económicos, financieros, tecnológicos, climatológicos y de mercadeo.
- Reducir los costos fijos mediante la captación de un mayor volumen de café.
- Supervisar y asegurar que los créditos sean destinados totalmente a las labores del cultivo de café.

F5. Punto de Equilibrio

El Punto de Equilibrio del beneficio El Refugio es de ¢ 1,222,322.87; representando el 44 % del ingreso total. En términos de volumen de producción, es equivalente a procesar 6,589.71 qq oro de café (Ver Anexo A.). La cantidad de café proyectada para el procesamiento agroindustrial es de 15,000 qq oro.

El análisis de sensibilidad económica nos determina que esta actividad es rentable, a pesar de aplicar los siguientes supuestos: reducción de los ingresos al 10 %, aumento de los costos variables

al 10 %, aumento de los costos fijos al 10 % y la combinación de estas tres variables. Cuando el Punto de Equilibrio combina las tres variables, nos determina un valor de ¢ 1,810,460.47; o sea el 65 % de los ingresos totales, equivalente a 9,760.44 qq. de café oro.

G. Área Financiera

G1. Objetivo

- ? Obtener el financiamiento necesario para hacer más eficiente las operaciones del beneficio de café.
- ? Administrar adecuadamente los recursos financieros y garantizar la recuperación del mismo.

G2. Estrategias

- Gestionar el financiamiento vía UCRAPROBEX , para la obtención de los fondos necesarios para cubrir los requerimientos de las operaciones del beneficio.
- Capacitar al personal gerencial administrativo para lograr un buen control de la inversión.
- Darle seguimiento al flujo de efectivo para planificar y controlar los ingresos y egresos.

G3. Metas

- Obtener un financiamiento de UCRAPROBEX por un monto total de ¢ 1,926,277.60; para el procesamiento de 15,000 qq-oro de café.
- Pagar el crédito y los intereses por un monto de ¢ 2,144,589.00
- Establecer los controles administrativos adecuados para el manejo del beneficio.

G4. Flujo de Efectivo

Para el ciclo 1999/2000 se ha elaborado la proyección del flujo de efectivo de la empresa, la cuál refleja los ingresos y egresos en los diferentes meses del año, a fin de conocer el capital de trabajo disponible para la ejecución de las operaciones (Ver Anexo E.).

Los ingresos están constituidos por el ingreso neto al beneficiador, producto financieros y créditos para el procesamiento de café. En términos generales, los egresos están clasificados en los rubros siguientes: mano de obra, materiales, insumos, repuestos, gastos de administración y pago de créditos e intereses para procesamiento de café.

El saldo final del efectivo se manifiesta por ser positivo en todos los meses del año, representa un saldo mayor en el mes de Abril del año 2000.

G5. Estado de Resultados Proyectados

Para el período 1999/2000 se proyecta un **ingreso total** de ¢ 2,782,344.03; por concepto de los ingresos netos de beneficiador. Los **costos variables** son de ¢ 1,493,048.01; siendo variables en forma proporcional a los aumentos o disminución de la producción.

El **margen de contribución** es de ¢ 1,289,296.02; que es la diferencia entre el ingreso total y los costos variables. La **utilidad neta** se determina por la diferencia entre el margen de contribución, menos los **costos fijos**, la cuál es de ¢ 722,890.14. La utilidad neta unitaria es de ¢ 48.19, o sea que por cada quintal oro procesado se obtiene una ganancia de ¢ 48.19. El margen neto de utilidad es del 26 %, lo que significa que por cada colón (¢) de ingresos se obtienen 26 centavos de colón.

Cuadro 1. ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS

INGRESO TOTAL	¢ 2,782,344.03
COSTOS VARIABLES	¢ 1,493,048.01
MARGEN DE CONTRIBUCIÓN	¢ 1,289,296.02
COSTOS FIJOS	¢ 566,405.88
UTILIDAD NETA	¢ 722,890.14
UTILIDAD NETA UNITARIA	¢ 48.19
MARGEN NETO DE UTILIDAD	26 %

Fuente: Anexo A.

H. Área de Capacitación

H1. Objetivo

Implementar un plan de capacitación con el fin de contribuir al fortalecimiento de la gestión empresarial del personal del beneficio El Refugio .

H2. Estrategias

- Coordinar con UCRAPROBEX y CRECER, los eventos de capacitación en las diferentes áreas de trabajo de la empresa.
- Motivar e incentivar a los diferentes niveles administrativos y operativos ha que participen en las diferentes sesiones cortas de capacitación diseñados por el Proyecto CRECER y otras instituciones afines a ésta área.

H3. Metas

- Hacer más eficientes las operaciones del beneficiado de café por medio de la obtención de conocimientos teórico-prácticos recibidos en las sesiones de capacitación
- Establecimiento y aplicación de controles de costos obtenidos de las capacitaciones recibidas.
- Mejorar la toma de decisiones al observar las líneas de mando por medio de la capacitación en organización propuestas.
- Realizar cinco jornadas de capacitación al personal de la empresa.

H4. Actividades

- Coordinar con el Proyecto CRECER y otras instituciones con la finalidad de mejorar la capacidad empresarial de la empresa.
- Disponer de los recursos logísticos necesarios para los eventos de capacitación.
- Identificar las áreas específicas de capacitación, de acuerdo a las necesidades del personal.

Cuadro 2. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DE CAPACITACIÓN

TEMAS/MESES	Oct.	Nov.	Dic.	En.	Feb.	Mar.
Control y manejo de los créditos	x					x
Control de los costos del beneficio		x				
El proceso administrativo					x	
Manejo de controles de ingreso de café						
Control de calidad del café		x				

Los temas del programa de capacitación (cuadro 2) vienen a fortalecer el desarrollo del quehacer del personal, a fin de lograr la visión y misión de la empresa. El reto de esta empresa es el de formar una cultura organizativa con una visión empresarial que sea competitiva y sostenible; y que responda las expectativas de los clientes, el personal y los dueños de esta agroindustria.

INDICE

ANEXO A

**ESTADO DE RESULTADOS Y PUNTO DE EQUILIBRIO
COSECHA 99/2000**

BENEFICIO EL REFUGIO

**Anexo A. ESTADO DE RESULTADOS Y PUNTO DE EQUILIBRIO
COSECHA 99/2000**

INGRESO TOTAL	2,782,344.03
INGRESO NETO DE BENEFICIADO	2,782,344.03
COSTOS VARIABLES	1,493,048.01
Materiales e insumos del proceso húmedo	84,368.00
Mano de Obra del Proceso Húmedo	429,769.00
Materiales e insumos del Tren Seco	68,515.00
Mano de Obra del Proceso Seco	260,876.00
Otros Costos de Transformación	439,875.00
Gastos financieros	209,645.01
MARGEN DE CONTRIBUCION	1,289,296.02
COSTOS FIJOS	566,405.88
Gastos de Administración	277,179.00
Mano de Obra Mantenimiento Proceso Humedo	115,656.24
Mano de Obra Mantenimiento Proceso Seco	28,052.64
Materiales y Repuesto del Mantenimiento Tren Humedo	145,518.00
UTILIDAD NETA	722,890.14
MARGEN NETO DE UTILIDADES	0.26

PUNTO DE EQUILIBRIO PARA EL PROCESAMIENTO DE 15,000 QQ ORO (según el plan operativo)

COSTO/INGRESO	TOTAL	UNITARIO
Costos Fijos	566,405.88	37.76
Costos Variables	1,493,048.01	99.54
TOTAL COSTOS	2,059,453.89	137.30
INGRESO TOTAL	2,782,344.03	185.49
Punto de Equilibrio=	cft/(1-cvt/it)	
Colones	1,222,322.87	
%	0.44	
Volumen (café en qq. oro)	6,589.71	

0
0
0

Análisis de Sensibilidad Económica

Supuestos	Pto. de Equil. (¢)	Pto. de Equil. (%)	Pto. Equil.en Volumen (qq)
1. Reducción de los ingresos al 10 %	1,402,824.90	0.50	7,562.82
2. Aumento de los costos variables al 10 %	1,382,410.66	0.50	7,452.77
3. Aumento de los costo fijos al 10 %	1,344,555.16	0.48	7,248.68
4. Combinación de las tres variables	1,810,460.47	0.65	9,760.44

ANEXO B

**RESUMEN DE COSTOS TOTALES PROYECTADOS
COSECHA 99/2000**

BENEFICIO EL REFUGIO
Anexo B. RESUMEN DE COSTOS TOTALES PROYECTADOS

COSECHA 99/2000

ACTIVIDAD	TOTAL GENERAL
TREN HUMEDO	775,311.24
MANO DE OBRA DE MANTENIMIENTO DE TREN HUMEDO	115,656.24
MATERIALES Y REPUESTOS DE MANTENIMIENTO DEL TREN HUMEDO	145,518.00
INSUMOS DEL PROCESO DEL TREN HUMEDO	84,368.00
MANO DE OBRA DE PROCESO HUMEDO	429,769.00
TREN SECO	357,443.64
MANO DE OBRA DE MANTENIMIENTO DE TREN SECO	28,052.64
INSUMOS DEL PROCESO DEL TREN SECO	68,515.00
MANO DE OBRA PROCESO SECO	260,876.00
OTROS COSTOS	439,875.00
OTROS COSTOS DE TRANSFORMACION	439,875.00
GASTOS DE OPERACION	486,824.01
GASTOS DE ADMINISTRACION	277,179.00
GASTOS DE FINANCIEROS	209,645.01
TOTAL COSTOS	2,059,453.89

ok
ok
ok
ok
ok
ok
ok
ok
ok
ok

BENEFICIO EL REFUGIO

Anexo B2. COSTOS DE MATERIALES Y REPUESTOS DE MANTENIMIENTO TREN HUMEDO

DESCRIPCION	CANTIDAD	COSTO Unitario	COSTO TOTAL
MATERIALES (Para el año)			40,565.00
Camisas de cobre para pulpero	10	800.00	8,000.00
Hules para pechero	20	100.00	2,000.00
Tachuela de cobre(Lbs)	5	215.00	1,075.00
Sierras para cortar hierro	50	12.00	600.00
Electrodo de 1/8 y de 2/32(Lbs)	100	20.00	2,000.00
Pintura Anticorrosiva(Galones)	50	150.00	7,500.00
Cemento gris (Bolsas)	50	35.00	1,750.00
Arena (Mts.)	10	200.00	2,000.00
Cinta Aislante(Rollos)	30	25.00	750.00
Candelas Fluorescentes	24	25.00	600.00
Transformadores (Para lámpara)	30	50.00	1,500.00
Bases # 8 Lámpara (Pares)	30	20.00	600.00
Estartes	30	3.00	90.00
Pernos varias medidas	1000	1.00	1,000.00
Fusibles tipo cartucho (30 amperios)	50	15.00	750.00
Fusibles tipo cartucho (60 amperios)	50	20.00	1,000.00
Clavo para lámina (Libras)	25	8.00	200.00
Arandela de plomo	25	20.00	500.00
Grasa industrial (Cubetas)	2	800.00	1,600.00
Grapas para faja en V	25	50.00	1,250.00
Fajas en "V" sin fin (Metros)	50	50.00	2,500.00
Fajas varias medidas	30	110.00	3,300.00
REPUESTOS(Más de 1 año)			80,700.00
Lámina perforada para cribas	9	3,500.00	31,500.00
Lámina perforada de 3/16	3	1,600.00	4,800.00
Baleros (Varios)	30	200.00	6,000.00
Chumaceras (Varias)	10	250.00	2,500.00
Lámina de hierro 1/16	30	160.00	4,800.00
Valvulas Paso Libre	10	250.00	2,500.00
Caño galvanizado	5	250.00	1,250.00
Angulo 3/16 x 1/4	10	125.00	1,250.00
Varilla de 3/8 (Quintales)	3	200.00	600.00
Lámina galvanizada No. 26 acanalada(Doc.)	20	900.00	18,000.00
Cadena Varias medidas (Metros)	25	300.00	7,500.00
SUB-TOTAL Proceso Húmedo			121,265.00

IMPREVISTOS 20 %			24,253.00
-------------------------	--	--	------------------

TOTAL PROCESO HUMEDO			145,518.00
-----------------------------	--	--	-------------------

BENEFICIO EL RFUGIO

Anexo B3. COSTOS DE MATERIALES E INSUMOS PROCESO HUMEDO

DESCRIPCION	Cantidad	Precio Unitario	Costo Total
Diessel (Galones)	8000	8.50	68,000.00
Gasolina (Galones)	500	13.10	6,550.00
Grasa (Libras)	25	8.00	200.00
Cal Hidratada (Quintales)	40	42.00	1,680.00
Escobas Grandes (Docenas)	6	255.00	1,530.00
Pitas para amarrar (Quintales)	4	791.00	3,164.00
Pita Floja (Quintales)	2	791.00	1,582.00
Canastos (Docenas)	3	102.00	306.00
Cepillos (Docenas)	2	678.00	1,356.00
TOTAL			84,368.00

OPERACION	Cantidad	CATORCENAS DE LA TEMPORADA																								TOTAL SALARIOS			
		Catorcena 1			Catorcena 2			Catorcena 3			Catorcena 4			Catorcena 5			Catorcena 6			Catorcena 7			Catorcena 8						
		Salario	H/Extras	D/Dobles	Salario	H/Extras	D/Dobles	Salario	H/Extras	D/Dobles	Salario	H/Extras	D/Dobles	Salario	H/Extras	D/Dobles	Salario	H/Extras	D/Dobles	Salario	H/Extras	D/Dobles	Salario	H/Extras	D/Dobles				
1. BASCULA																										39,197.60			
Pesador	1	588.00	262.50	168.00	588.00	262.50	168.00	588.00	262.50	168.00	588.00	262.50	168.00	588.00	262.50	168.00	588.00	262.50	168.00	588.00	262.50	168.00	588.00	262.50	168.00	588.00	262.50	168.00	8,148.00
Auxiliar de Pesador	1	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	6,052.80
Chequero Pilas	1	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	436.80	195.00	124.80	6,052.80
Vigilante	4	2,072.00		296.00	2,072.00		296.00	2,072.00		296.00	2,072.00		296.00	2,072.00		296.00	2,072.00		296.00	2,072.00		296.00	2,072.00		296.00	2,072.00		296.00	18,844.00
2. DESPULPA																										54,136.80			
Jefe de Despulpia	1	840.00	562.50	240.00	840.00	562.50	240.00	840.00	562.50	240.00	840.00	562.50	240.00	840.00	562.50	240.00	840.00	562.50	240.00	840.00	562.50	240.00	840.00	562.50	240.00	840.00	562.50	240.00	13,140.00
Pilero café Uva	1	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	6,632.80
Operador de pulperos	1	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	6,632.80
Sifoneros y Cribas	1	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	6,632.80
Canales y Bomba de Uva	1	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	6,632.80
Bombeo de agua	1	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	6,632.80
Revisión de Fosas	1	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	6,632.80
3. LAVADA																										29,755.80			
Jefe de Lavada	1	518.00	346.88	148.00	518.00	346.88	148.00	518.00	346.88	148.00	518.00	346.88	148.00	518.00	346.88	148.00	518.00	346.88	148.00	518.00	346.88	148.00	518.00	346.88	148.00	518.00	346.88	148.00	8,103.00
Ayudante de Lavada	1	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	436.80	292.50	124.80	6,632.80
Transporte a patios	3	1,310.40	292.50	249.60	1,310.40	292.50	249.60	1,310.40	292.50	249.60	1,310.40	292.50	249.60	1,310.40	292.50	249.60	1,310.40	292.50	249.60	1,310.40	292.50	249.60	1,310.40	292.50	249.60	1,310.40	292.50	249.60	14,820.00
4. SECADO																										306,678.80			
Bodeguero	1	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	7,178.00
Caporal de Paltos	1	532.00	237.50	148.00	532.00	237.50	148.00	532.00	237.50	148.00	532.00	237.50	148.00	532.00	237.50	148.00	532.00	237.50	148.00	532.00	237.50	148.00	532.00	237.50	148.00	532.00	237.50	148.00	7,340.00
Operadores de Tractor	3	1,310.40	146.25	249.60	1,310.40	146.25	249.60	1,310.40	146.25	249.60	1,310.40	146.25	249.60	1,310.40	146.25	249.60	1,310.40	146.25	249.60	1,310.40	146.25	249.60	1,310.40	146.25	249.60	1,310.40	146.25	249.60	13,650.00
Paltos	40	17,472.00	3,900.00	499.20	17,472.00	3,900.00	499.20	17,472.00	3,900.00	499.20	17,472.00	3,900.00	499.20	17,472.00	3,900.00	499.20	17,472.00	3,900.00	499.20	17,472.00	3,900.00	499.20	17,472.00	3,900.00	499.20	17,472.00	3,900.00	499.20	174,969.60
Punteros	2	1,036.00	647.50	296.00	1,036.00	647.50	296.00	1,036.00	647.50	296.00	1,036.00	647.50	296.00	1,036.00	647.50	296.00	1,036.00	647.50	296.00	1,036.00	647.50	296.00	1,036.00	647.50	296.00	1,036.00	647.50	296.00	15,836.00
Operadores de Secadoras	9	3,931.20	292.50	249.60	3,931.20	292.50	249.60	3,931.20	292.50	249.60	3,931.20	292.50	249.60	3,931.20	292.50	249.60	3,931.20	292.50	249.60	3,931.20	292.50	249.60	3,931.20	292.50	249.60	3,931.20	292.50	249.60	35,786.40
Embolegado pergamino	10	4,368.00	975.00	249.60	4,368.00	975.00	249.60	4,368.00	975.00	249.60	4,368.00	975.00	249.60	4,368.00	975.00	249.60	4,368.00	975.00	249.60	4,368.00	975.00	249.60	4,368.00	975.00	249.60	4,368.00	975.00	249.60	44,740.80
Encargado de Troja	1	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	518.00	231.25	148.00	7,178.00
TOTAL MANO DE OBRA		38,945	10,563		38,945	10,563		38,945	10,563		38,945	10,563		38,945	10,707		38,633	10,563		38,945	10,563		38,945	10,563		38,945	10,563	429,769.00	

BENEFICIO EL REFUGIO

Anexo B6. COSTOS DE MATERIALES E INSUMOS DEL TREN SECO

DESCRIPCION	Unidades	Costo Unitario	Costo Total
Sacos de exportación	6500	10.25	66,625.00
Conos de hilo	60	15.00	900.00
Agujas para máquina	20	15.00	300.00
Agujas para coser sacos	20	5.00	100.00
Aceite para máquina	1	80.00	80.00
Escobas grandes	2	255.00	510.00
			0.00
			0.00
			0.00
			0.00
TOTAL			68,515.00

BENEFICIO EL REFUGIO

Anexo B7. PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA PROCESO SECO

QUINCENAS DE PROCESO SECO COSECHA 98/99																										
Catorcena No. 1					Catorcena No. 2					Catorcena No.3					Catorcena No. 4					Catorcena No. 5					TOTAL	
1er. Turno		2do. Turno			1er. Turno		2do. Turno			1er. Turno		2do. Turno			1er. Turno		2do. Turno			1er. Turno		2do. Turno			Total	
Cant.	Salario	Cant.	Salario	Total	Cant.	Salario	Cant.	Salario	Total	Cant.	Salario	Cant.	Salario	Total	Cant.	Salario	Cant.	Salario	Total	Cant.	Salario	Cant.	Salario	Total		
Jefe de Trilla	1	672.00	1	672.00	1,344.00	1	672.00	1	672.00	1,344.00	1	672.00	1	672.00	1,344.00	1	672.00	1	672.00	1,344.00	1	672.00	1	672.00	1,344.00	6,720.00
Auxiliar de trilla	1	518.00	1	518.00	1,036.00	1	518.00	1	518.00	1,036.00	1	518.00	1	518.00	1,036.00	1	518.00	1	518.00	1,036.00	1	518.00	1	518.00	1,036.00	5,180.00
Tobero (Trilla)	1	436.80	1	436.80	873.60	1	436.80	1	436.80	873.60	1	436.80	1	436.80	873.60	1	436.80	1	436.80	873.60	1	436.80	1	436.80	873.60	4,368.00
Halando Pergamino	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	13,104.00
Pesado y estibado	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	3	1,310.40	3	1,310.40	2,620.80	13,104.00
Limpiadoras en banda	50	21,840.00	50	21,840.00	43,680.00	50	21,840.00	50	21,840.00	43,680.00	50	21,840.00	50	21,840.00	43,680.00	50	21,840.00	50	21,840.00	43,680.00	50	21,840.00	50	21,840.00	43,680.00	218,400.00
SUB-TOTAL																										
TOTAL GENERAL																							260,876.00			

BENEFICIO EL REFUGIO

Anexo B9. GASTOS DE OPERACION

ACTIVIDAD	Salario Catorcenal	Total Catorcenas	Total Salario
Administrador del beneficio	2,062.50	26	53,625.00
Secretaria	588.00	13	7,644.00
Vigilancia Permanentes(5)	2,496.00	26	64,896.00
Oficios varios (1)	490.00	26	14,014.00
Combustibles			7,000.00
Reparaciones de Vehículos			5,000.00
Viáticos			2,000.00
Energía Eléctrica.			120,000.00
Compras Varias			3,000.00
TOTAL ADMINISTRACION			277,179.00

GASTOS FINANCIEROS			209,645.01
Costos totales estimados ¢ 1,943,032.08 (17 % durante 8 meses promedio)			209,645.01

TOTAL GASTOS DE OPERACION			486,824.01
----------------------------------	--	--	-------------------

ANEXO C
INGRESO NETO DE BENEFICIADO

BENEFICIO EL REFUGIO

Anexo C. INGRESO NETO DE BENEFICIADO

Precio de café en Bolsa New York (Dolares)	CONCEPTO
Valor por quintal oro FOB (Dolares)	100.00
MENOS:	7.35
Tasa de Registro C.S.C (Dolares)	0.35
Contribución a PROCAFE (Dolares)	1.00
Fondo de Emergencia del CAFE (\$)	4.00
Comercialización (\$)	2.00
INGRESO NETO (Dolares)	92.65
Conversión a colones (US\$1.00 = ¢ 8.73)	807.91
MENOS: Costo de Beneficiado (más IVA)	203.40
Diferencia	604.51
MENOS: Merma del Proceso 13%	78.59
Precio por Quintal Oro/Uva al PRODUCTOR	525.92
PRODUCCION ESPERADA QQ ORO/UVA	15,000
Quintales en UVA	75,000.00
RENDIMIENTO DE PROCESO ESTIMADA	5.25
VENTA ESPERADA (Quintales)	14,285.71
CAFE ORO EXPORTABLE (Quintales)	12,857.14
Resacas Lavadas	714.29
Inferiores	714.29
VENTA DE CAFE ORO EXPORTABLE(Colones)	10,387,388.57
Resacas Lavadas(60 % del valor de exportación)	346,246.29
Inferiores(50 % del Valor de exportación)	288,538.57
INGRESOS BRUTOS(Colones)	11,022,173.43
PRECIO PAGADO AL PRODUCTOR	7,888,829.40
DEVOLUCION DEL IVA	351,000.00
INGRESO NETO DE BENEFICIADO	2,782,344.03

ANEXO D

**ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
COSECHA 99/2000**

BENEFICIO EL REFUGIO**Anexo D. ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIACION FINANCIERA
COSECHA 99/2000**

INGRESO TOTAL		8,211,680.00
Intermediación Financiera		8,211,680.00
COSTOS VARIABLES		8,066,768.00
Crédito al beneficio (17 %)		8,066,768.00
MARGEN DE CONTRIBUCION		144,912.00
COSTOS FIJOS		76,468.80
Gastos de Administración		76,468.80
Coordinador de créditos		26,000.00
Oficial de créditos		26,000.00
Vigilancia permanente		19,468.80
Papelería		5,000.00
UTILIDAD NETA		68,443.20
MARGEN NETO DE UTILIDADES		0.01

Nota: el ingreso por intermediación financiera ver en el anexo 4.1.

ANEXO E
FLUJO DE EFECTIVO

FLUJO DE EFECTIVO

CONCEPTOMES	ABR09	MAY09	JUN09	JULIO09	AGOST09	SEPT09	OCT09	NOV09	DIC09	EN2000	FEB2000	MAR2000	ABR2000	MAY2000	JUN2000	TOTAL
Saldo Inicial	0.00	356,044.18	258,465.94	160,887.50	84,409.16	486,675.68	427,988.68	365,876.68	637,639.90	323,216.00	471,515.13	925,253.57	1,657,888.13	1,697,959.18	1,665,574.24	894,215.21
INGRESOS	485,758.02	0.00	0.00	0.00	485,758.02	0.00	0.00	485,758.02	0.00	485,758.02	748,974.09	821,430.09	821,430.09	748,974.09	748,974.09	5,083,840.42
Ingreso neto de beneficiado											748,974.09	748,974.09	748,974.09	748,974.09		2,995,896.34
Producto financiero (intermediación financiera)												72,456.00	72,456.00			144,912.00
Crédito para procesamiento	485,758.02				485,758.02			485,758.02		485,758.02						1,943,032.08
EGRESOS	129,713.84	97,578.34	97,578.34	76,478.34	83,491.50	58,687.00	62,112.00	213,994.81	314,423.90	337,458.90	295,235.65	88,795.52	781,359.03	781,359.03	781,359.03	4,199,625.21
Mano de Obra del Proceso Húmedo								53,721.13	161,163.38	161,163.38	53,721.13					429,769.00
Materiales e insumos del Proceso del Tren Húmedo								42,184.00	42,184.00							84,368.00
Materiales y Repuestos de Mantenimiento del Tren Húmedo		36,379.50	36,379.50	36,379.50	36,379.50											145,518.00
Mano de obra Mantenimiento Tren Húmedo	16,522.32															115,656.24
Mano de Obra de Mantenimiento de Tren Seco		16,522.32	16,522.32	16,522.32	16,522.32											29,052.64
Materiales e insumos de Tren Seco							7,013.16	7,013.16	7,013.16							68,515.00
Mano de Obra del Proceso Seco	68,515.00															
Otros Costos de Transformación.	21,100.00	21,100.00	21,100.00			11,575.00	15,000.00	87,500.00	87,500.00	87,500.00	87,500.00	87,500.00	23,576.52	23,576.52	23,576.52	439,875.00
Gastos de Administración	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	23,576.52	353,647.80
Pago de crédito de Procesamiento (Capital + Intereses)													757,782.51	757,782.51	757,782.51	2,273,347.53
SALDO FINAL DE EFECTIVO	356,044.18	258,465.84	160,887.50	84,409.16	486,675.68	427,988.68	365,876.68	637,639.90	323,216.00	471,515.13	925,253.57	1,657,888.13	1,697,959.18	1,665,574.24	884,215.21	1,768,430.41